

國家開發銀行-香港分行

2023 年中期業績報告

這是本行發出截至 2023 年 6 月 30 日的中期業績披露聲明。所載資料均未經審核，但已包括及遵守銀行業(披露)規則及香港金融管理局頒佈的監管政策手冊之銀行業(披露)規則的應用指引的要求。這年度業績披露報告可在本行位於香港中環港景街一號國際金融中心一期三十二樓的辦公室及總行官方網頁(www.cdb.com.cn/xwzx/xxgg/qtgg/)查閱。

國家開發銀行 - 香港分行
2023 中期業績報告

以港幣千元位列示(除特別注明外)

1. 損益表

	2023年1月1日 至6月30日	2022年1月1日 至6月30日
利息收入	5,581,469	1,751,380
利息開支	(4,207,376)	(1,155,185)
其他經營收入		
- 由非港元貨幣交易的收益減虧損	160,928	124,122
- 來自指定以公允價值計量的證券的收益減虧損	1,638	-
- 費用及佣金收入淨額	23,749	31,674
- 收費及佣金收入	27,773	36,031
- 收費及佣金支出	(4,024)	(4,357)
- 其他	(198,089)	271,157
營業總收入	<u>1,362,319</u>	<u>1,023,148</u>
營業支出		
- 租金支出	(33,144)	(38,962)
- 職員工資支出	(50,076)	(68,574)
- 資產減值回撥/(撥備)	536,533	1,024,516
- 其他營業支出	(12,035)	(18,543)
營業總支出	<u>441,278</u>	<u>898,437</u>
除稅前利潤	1,803,597	1,921,585
稅項支出	<u>(141)</u>	<u>(679)</u>
除稅後利潤	<u>1,803,456</u>	<u>1,920,906</u>
其他綜合收入		
- 債務工具以公允價值計入其他綜合收益儲備	<u>198,999</u>	<u>(242,922)</u>
本年度綜合收入總額	<u>2,002,455</u>	<u>1,677,984</u>

國家開發銀行 - 香港分行

以港幣千元位列示(除特別注明外)

II. 資產負債表

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
資產		
現金及銀行同業結存	17,250,542	22,313,448
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	20,314,390	21,936,795
存放外匯基金存款	973,047	3,138,117
存款於海外辦事處	42,787	41,949
貸款及應收款及其他	169,373,589	165,360,473
衍生金融工具	84,527	108,822
持有存款證	21,464,120	43,918,621
投資證券	13,465,039	9,057,037
物業、工業裝置及設備以及投資物業	199,314	252,091
總資產	<u>243,167,355</u>	<u>266,127,353</u>
權益及負債		
銀行同業存款及餘額	20,206,086	26,339,947
客戶存款	44,304,704	51,642,983
- 活期存款及往來帳戶		
- 儲蓄存款	18,882,999	30,440,524
- 定期、短期通知及通知存款	25,421,705	21,202,459
結欠海外辦事處	6,867,125	7,032,782
已發行存款證	111,295,779	117,746,664
已發行債務證券	53,063,048	57,962,745
衍生金融工具	506,633	425,589
其他負債	300,401	355,519
總負債	<u>236,543,776</u>	<u>261,506,229</u>
儲備	6,623,579	4,621,124
權益及負債總額	<u>243,167,355</u>	<u>266,127,353</u>

以港幣千元位列示(除特別注明外)

	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
III. 資產負債表附加資訊		
(i) 貸款及應收款及其他賬目		
- 客戶貸款及墊款	149,436,107	152,993,531
- 銀行貸款及墊款	27,686,512	22,272,647
- 應收利息及其他	1,954,607	390,173
減: 減值準備金		
第一階段	(2,295,415)	(2,897,590)
第二階段	(108,545)	(273,811)
第三階段	(7,299,677)	(7,124,477)
	<u>169,373,589</u>	<u>165,360,473</u>
(ii) 已減值客戶貸款及墊款		
- 貸款及應收款	5,337,909	5,310,313
- 減值準備金	(4,404,564)	(4,136,315)
- 抵押品結餘	8,336,730	61,629
- 占總客戶貸款及墊款百分比	3.57%	3.47%
(iii) 已減值銀行貸款及墊款		
- 貸款及應收款	11,580,450	11,952,650
- 減值準備金	(2,895,113)	(2,988,162)
- 抵押品結餘		
- 占總銀行貸款及墊款百分比	41.83%	53.67%
(iv) 客戶貸款及墊款毛額分析		

按行業類別劃分:	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	未償還結餘	有抵押品彌償 之結餘	未償還結餘	有抵押品彌償 之結餘
<i>在香港使用的貸款及墊款</i>				
工業、商業及金融業類:				
- 物業發展	4,977,315	-	4,862,724	-
- 物業投資	-	-	-	-
- 金融企業	63,982,959	-	65,850,349	-
- 批發及零售行業	4,127,052	-	4,365,713	83,895
- 製造業	-	-	-	-
- 運輸及運輸設備	10,872,783	-	6,764,476	-
- 股票經紀	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 其他	19,474,303	-	20,436,290	-
<i>貿易融資</i>	-	-	-	-
<i>在香港以外使用的貸款及墊款</i>	46,001,695	8,336,730	50,713,979	7,058,667
總計	<u>149,436,107</u>	<u>8,336,730</u>	<u>152,993,531</u>	<u>7,142,562</u>

按地區劃分:

客戶貸款及墊款毛額按國家或地區分類，是根據交易對手的所在地，並已計入風險轉移因素。一般而言，有關貸款及墊款的債權獲得一方擔保，其所在地有異於交易對手，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一個別地區或國家的風險額(在計入任何認可風險轉移後)不少於總風險額的百分比十，該地區或國家的風險便予披露。

	於2023年6月30日	於2022年12月31日
中國	30,711,392	26,815,503
香港	116,221,290	120,454,631
其他國家	2,503,425	5,723,397
	<u>149,436,107</u>	<u>152,993,531</u>

以港幣千元位列示(除特別注明外)

III. 資產負債表附加資訊(續)

(v) 已減值貸款及墊款按地區劃分

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	毛額	減值準備金	毛額	減值準備金
客戶貸款及墊款:				
中國	3,343,326	(2,485,483)	3,326,041	(2,185,832)
香港	1,994,583	(1,919,081)	1,984,272	(1,950,483)
	<u>5,337,909</u>	<u>(4,404,564)</u>	<u>5,310,313</u>	<u>(4,136,315)</u>
銀行貸款及墊款:				
委內瑞拉	11,580,450	(2,895,113)	11,952,650	(2,988,162)

(vi) 逾期及經重組的資產

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	毛額	所佔貸款及墊款 總額比重	毛額	所佔貸款及墊款總 額比重
(1) 客戶貸款及墊款逾期:				
一個月以上至三個月以內	-	-	-	-
三個月以上至六個月以內	-	-	-	-
六個月以上至一年以內	-	-	-	-
一年以上	5,337,909	3.57%	5,310,313	3.47%
總計	<u>5,337,909</u>	<u>3.57%</u>	<u>5,310,313</u>	<u>3.47%</u>

抵押品市值:

逾期貸款持有的抵押品市值	8,336,730	61,629
逾期貸款有抵押品覆蓋的部分	8,336,730	61,629
逾期貸款無抵押品覆蓋的部分	(2,998,821)	5,248,684

按地區劃分:

中國	3,343,326	3,326,041
香港	1,994,583	1,984,272
	<u>5,337,909</u>	<u>5,310,313</u>

就上述逾期貸款及墊款作出的減值準備金

	<u>(4,404,564)</u>	<u>(4,136,315)</u>
--	--------------------	--------------------

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	毛額	所佔貸款及墊款 總額比重	毛額	所佔貸款及墊款總 額比重
(2) 銀行貸款及墊款逾期:				
一個月以上至三個月以內	-	-	-	-
三個月以上至六個月以內	-	-	-	-
六個月以上至一年以內	-	-	-	-
一年以上	11,580,450	41.83%	11,952,650	53.67%
總計	<u>11,580,450</u>	<u>41.83%</u>	<u>11,952,650</u>	<u>53.67%</u>

抵押品市值:

逾期貸款持有的抵押品市值	-	-
逾期貸款有抵押品覆蓋的部分	-	-
逾期貸款無抵押品覆蓋的部分	11,580,450	11,952,650

按地區劃分:

委內瑞拉	<u>11,580,450</u>	<u>11,952,650</u>
------	-------------------	-------------------

就上述逾期貸款及墊款作出的減值準備金

	<u>(2,895,113)</u>	<u>(2,988,162)</u>
--	--------------------	--------------------

(vii) 經重組的資產

於2023年6月30日及2022年12月31日，分行並無經重組的資產。

以港幣千元位列示(除特別注明外)

IV. 國際債權

國際債權資料披露是按海外交易對手的所在地，並已計入認可風險轉移因素。一般而言，有關貸款的債權獲得一方擔保，其所在地有異於交易對手，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。當某一地區的風險額佔已計算認可風險轉移的風險總額的百分之十或以上，該地區的國際債權便須予以披露。

單位: 百萬港元

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		其他	總計
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構		
於2023年6月30日						
已發展國家	657	-	-	-	-	657
離岸中心	1,884	3,987	50,084	26,304	652	82,911
- 其中: 香港	1,883	3,987	50,084	26,066	652	82,672
拉丁美洲和加勒比的發展中國家	21,283	-	-	-	-	21,283
非洲及中東的發展中國家	3,581	-	-	-	-	3,581
亞洲和太平洋地區的發展中國家	65,424	11	4,474	46,548	-	116,457
- 其中: 中國	63,148	11	4,474	46,548	-	114,181
總額	92,829	3,998	54,558	72,852	652	224,889

於2022年12月31日

已發展國家	57	-	2,349	296	-	2,702
離岸中心	994	-	19,494	69,385	202	90,075
- 其中: 香港	993	-	19,494	68,879	202	89,568
歐洲的發展中國家						
拉丁美洲和加勒比的發展中國家	16,242	-	-	-	-	16,242
非洲及中東的發展中國家	2,193	-	-	205	-	2,398
亞洲和太平洋地區的發展中國家	94,082	12	12,464	25,162	-	131,720
- 其中: 中國	91,028	12	10,097	25,162	-	126,299
總額	113,568	12	34,307	95,048	202	243,137

V. 匯率風險

外匯風險(除報告貨幣以外)

單位: 百萬港元

	於2023年6月30日					總計
	美元	英鎊	歐元	人民幣	其他	
現貨資產	163,926	1,436	12,321	21,473	17	199,173
現貨負債	(149,030)	(2,085)	(12,588)	(24,990)	-	(188,693)
遠期買入	761	893	1,025	1,812	-	4,491
遠期賣出	(8,076)	-	-	(1,453)	-	(9,529)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	7,581	244	758	(3,158)	17	5,442
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-
	於2022年12月31日					總計
	美元	英鎊	歐元	人民幣	其他	
現貨資產	177,576	2,063	17,858	23,229	16	220,742
現貨負債	(164,998)	(1,836)	(17,316)	(28,260)	-	(212,410)
遠期買入	1,006	-	-	2,654	-	3,660
遠期賣出	(2,839)	-	-	(723)	-	(3,562)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	10,745	227	542	(3,100)	16	8,430
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-

以港幣千元位列示(除特別注明外)

VI. 對內地非銀行對手風險承擔

單位: 百萬港元

於2023年6月30日

	資產負債表內 之風險額	資產負債表外 之風險額	總計
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	123,318	9,060	132,378
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	11,131	-	11,131
3. 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構 與其附屬公司及合營企業	4,536	226	4,762
4. 並無於上述(1)項內報告的中央政府之其他機構	905	-	905
5. 並無於上述(2)項內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
6. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構, 其於中國內 地使用之信貸	-	-	-
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總額	139,891	9,286	149,177
總資產(撥備後)	244,902		
資產負債表內總風險額占總資產的百分比	57.12%		

於2022年12月31日

1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	117,241	13,632	130,873
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	16,538	-	16,538
3. 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構 與其附屬公司及合營企業	4,982	341	5,323
4. 並無於上述(1)項內報告的中央政府之其他機構	2,035	-	2,035
5. 並無於上述(2)項內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
6. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構, 其於中國 內地使用之信貸	-	-	-
7. 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總額	140,796	13,973	154,769
總資產(撥備後)	268,560		
資產負債表內總風險額占總資產的百分比	52.43%		

VII. 資產負債表外風險承擔(衍生工具交易除外)

資產負債表外風險承擔的合約或名義金額

於2023年
6月30日於2022年
12月31日

直接信貸替代項目	-	-
與貿易有關的或有項目	-	-
其他承諾	14,834,360	19,335,996
	14,834,360	19,335,996

VIII. 衍生工具交易

於2023年
6月30日於2022年
12月31日

合約或名義金額

匯率關聯衍生工具合約	9,452,984	3,529,669
利率衍生工具合約	10,439,471	10,921,251
	19,892,455	14,450,920
公允價值資產總計		
匯率關聯衍生工具合約	75,279	61,393
利率衍生工具合約	9,248	47,429
	84,527	108,822
公允價值負債總計		
匯率關聯衍生工具合約	0	0
利率衍生工具合約	(120,057)	(67,149)
	(386,576)	(358,440)
	(506,633)	(425,589)

公允價值的金額並未將有效雙邊淨額結算協議的效果計算在內。

以港幣千元位列示(除特別注明外)

IX. 流動性風險管理

本銀行已制定不同的政策管理流動性風險。銀行高層管理人員及職能部門按已制訂的流動資金風險管理政策，各負其責，于日常營運對流動資金風險進行有效的管理。銀行使用不同的工具，包括流動性比率、壓力測試、流動性缺口分析、動態現金流量模型及到期梯度等管理流動性風險。

銀行維持流動性資金的多元化以滿足資金的需求。資金來源主要是通過資本市場發行債務，向其他金融機構融資及總行借款。

銀行應用預測模型及設定假設，對正常及壓力的情景下進行現金流的分析；并制訂應急計劃以明確職責部門及流程，按壓力測試的結果，啟動適用的方案以滿足融資的需求。銀行已取得總行的保證，在嚴峻的流動資金危機的情況下，提供最終融資。

流動性維持比率及核心資金比率

	2023年4月1日 至6月30日	2023年1月1日 至3月31日	2022年4月1日 至6月30日
平均流動性維持比率	79.69%	84.73%	76.02%
平均核心資金比率	120.95%	132.65%	117.59%

平均流動性維持比率為根據每個公曆月於“認可機構流動資產狀況申報表”第一部分(2)所呈報的流動性維持比率的平均數。平均核心資金比率為根據每個公曆月於“認可機構穩定資金狀況申報表”第一部分所呈報的核心資金比率的平均數。

有關流動性資料可於本行之網站 (www.cdb.com.cn/xwzx/xxgg/qtgg/) 瀏覽。

X. 銀行合併財務信息

單位:百萬人民幣

	於2022年 12月31日 ¹	於2021年 12月31日 ²
(i) 資本充足率		
合併後股東資本總額	1,579,826	1,514,446
合併後資本充足率*	11.37%	11.66%
(ii) 其他財務信息		
總資產	18,243,083	17,167,941
總負債	16,637,502	15,629,661
貸款及墊款毛額	14,474,924	13,262,498
客戶存款總額	1,167,724	1,079,196
稅前利潤	97,147	93,082

¹ 數據來源: 2022年12月31日已經審計之總行合併年報

² 數據來源: 2021年12月31日已經審計之總行合併年報

* 資本充足率是按照中國銀行保險監督管理委員會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。資本充足率數據均為合併口徑。

以港幣千元位列示(除特別注明外)

XI. 合規聲明

本行於編製2023年中期財務披露報表時，均已包括及遵守銀行業(披露)規則及香港金融管理局頒佈的監管政策手冊之銀行業(披露)規則的應用指引。以上披露資料完全正確無訛，並且清楚解釋本行的運作。



李曦光
行長
國家開發銀行 - 香港分行